

0-792977

На правах рукописи
УДК 37.015.6

Сиваков Владимир Леонидович

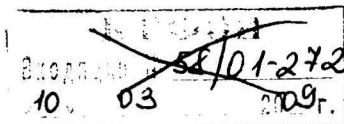
**Роль образовательного кредитования в повышении уровня доступности
образовательных услуг высшего профессионального образования**

**Специальность 08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством:
(экономика, организация и управление предприятиями, отраслями и
комплексными: сфера услуг)**

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени кандидата
экономических наук

БС

Санкт-Петербург
2009



Работа выполнена на кафедре прикладной экономики государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российский государственный педагогический университет им. А. И. Герцена»

Научный руководитель кандидат экономических наук, профессор
ЛИНЬКОВ АЛЕКСЕЙ ЯКОВЛЕВИЧ

Официальные оппоненты доктор экономических наук, профессор
ЛИТВИНОВА НИНА ПЕТРОВНА
кандидат экономических наук, доцент
КОЛЬЦОВА АННА АЛЕКСАНДРОВНА

Ведущая организация: ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский
государственный Политехнический
университет»

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000712688

Защита состоится «19» мая 2009 г. в 17 час. на заседании диссертационного совета Д.212.199.27 при государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Российский государственный педагогический университет им. А. И. Герцена» по адресу: 191186, г. Санкт-Петербург, наб. р. Мойки, 48, корп. 6, ауд.18.

С диссертацией можно ознакомиться в Фундаментальной библиотеке Российского государственного педагогического университета им. А. И. Герцена

Автореферат разослан «16» февраля 2009 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
кандидат экономических наук, профессор

А. Я. Линьков

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. На современном этапе социально-экономического развития России все более важным фактором конкурентоспособности экономики становится качество человеческого потенциала, которое в большой степени определяется уровнем развития системы высшего профессионального образования (ВПО). Однако устойчивый рост платности образовательных услуг ВПО, отсутствие реальных механизмов поддержки одаренных абитуриентов из малообеспеченных семей, неравномерность размещения вузов по территории России ограничивают доступность высшего образования по социально-экономическим и территориальным основаниям. Становится весьма актуальной проблема разработки и реализации эффективных организационно-экономических механизмов обеспечения доступности высшего образования и снижения уровня социального неравенства населения при потреблении образовательных услуг учреждений сферы ВПО.

В соответствии с Концепцией модернизации российского образования на период до 2010 г. одним из важнейших направлений образовательной политики является формирование эффективных экономических отношений в образовании, обеспечивающих новые принципы и системы финансирования отрасли. Система образовательного кредитования как организационно-экономический механизм повышения степени доступности высшего образования позволяет усилить социальную направленность системы высшего образования, повысить инвестиционную привлекательность отрасли и направить в нее дополнительные финансовые средства, эффективное использование которых будет способствовать повышению качества образовательных услуг и обеспечивать соответствие формируемых вузами профессиональных компетенций требованиям рынка труда. Широкое распространение образовательного кредитования позволит обеспечить финансирование социально-значимых направлений (специальностей) подготовки.

Система образовательного кредитования создает предпосылки для развития системы социального партнерства учреждений высшего профессионального образования с предприятиями и организациями и привлечения работодателей к участию в профессиональной подготовке обучающихся. В этой связи становится необходимой разработка новых моделей образовательного кредитования, способствующих формированию устойчивых связей учреждений системы ВПО и их социальных партнеров (работодателей, представителей банковского сектора, служб управления образованием и др.).

Таким образом, исследование организационно-экономических механизмов образовательного кредитования как важного фактора обеспечения доступности ВПО является весьма актуальным.

Степень разработанности проблемы. Диссертационное исследование основывалось на теоретических разработках в области проблематики

обеспечения доступности образовательных услуг по социально-экономическим и территориальным основаниям, снижения уровня социального неравенства населения при потреблении образовательных услуг, а также на работах по проблемам образовательного кредитования. Автор опирался на труды ряда отечественных и зарубежных исследователей, подходивших к разрешению проблемы доступности образования, главным образом, на основе разработки конкретных экономических механизмов ее обеспечения (Панкрухин А.П., Курбатова М.В., Белякова С.А., Джонстоун Б., Вудхолл М., Зидерман А. и др.). При анализе проблемы доступности ВПО была исследована роль высшего образования в формировании человеческого капитала. Обоснование роли доступности ВПО в формировании человеческого капитала и оценка его вклада в инновационный потенциал экономики содержится в работах Беккера Г., Шульца Т., Кузнеця С., Кендрика Д., Хеллера У., Грейсона Д., Ли С., Уль-Хака М., Гриффина К., Найта Дж., Дятловой С.А. и др.

При анализе теоретических положений системы образовательного кредитования как организационно-экономического механизма обеспечения доступности ВПО автор опирался на концептуальные положения теории образовательного кредитования. Различные модели образовательного кредитования разработаны Барром Н., Кларком Б.Р., Абанкиной И.В., Андрущак Г.В., Кузьминовым Я.И., Матросовым М.Б., Рудником Б.Л. и др.

Однако, несмотря на большое количество публикаций по вопросам образовательного кредитования в зарубежной и российской литературе, применительно к обеспечению доступности высшего образования эта проблема специально не рассматривалась. Сама проблема доступности высшего образования в отечественной и зарубежной литературе изучается, чаще всего, в социальном, а не экономическом и институциональном аспектах. Практически отсутствуют комплексные, системные исследования, посвященные оценке роли образовательного кредитования как фактора обеспечения доступности ВПО. Предлагаемые различными авторами схемы образовательного кредитования не всегда адаптированы к российской специфике, в частности, не учитывают уровень кредитоспособности малообеспеченных семей. Эти схемы не учитывают и возможностей кредитования обучающихся по тем профессиональным образовательным программам, которые имеют высокое социальное значение, но недостаточно востребованы абитуриентами, так как не обеспечивают выпускнику высокого уровня дохода по окончании обучения.

Таким образом, актуальность и острота проблемы, ее теоретическая и практическая значимость, а также недостаточная изученность обусловили выбор темы диссертации, определили ее цель и задачи.

Цель и задачи исследования. Цель исследования в диссертационной работе – оценка уровня доступности высшего профессионального образования в современной экономико-правовой среде России и выбор моделей и схем образовательного кредитования, обеспечивающих

повышение уровня доступности высшего профессионального образования для представителей различных социальных групп населения.

Достижению поставленной цели подчинены следующие задачи:

- 1) Критический анализ сложившихся подходов и моделей обеспечения доступности высшего образования с целью выявления факторов, способствующих повышению уровня его доступности;
- 2) Определение значения повышения доступности высшего образования для развития человеческого капитала;
- 3) Изучение и оценка потенциала системы образовательного кредитования как организационно-экономического механизма обеспечения доступности высшего образования;
- 4) Выявление особенностей образовательного кредитования в различных странах и возможностей использования накопленного опыта образовательного кредитования в России с целью обеспечения равных возможностей в получении высшего образования для представителей разных социальных слоев населения;
- 5) Разработка мер, способствующих эффективному внедрению системы образовательного кредитования в России, и обоснование механизма совмещения образовательного кредитования с обязательным субсидированием возврата кредита для повышения доступности высшего образования;
- 6) Разработка критериев для отбора участников и методика оценки средств, необходимых для обеспечения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений ВПО.

Предметом исследования является образовательное кредитование как организационно-экономический механизм обеспечения доступности высшего образования.

Объектом исследования является система высшего профессионального образования России.

Теоретико-методологической основой диссертационного исследования являются фундаментальные положения теории человеческого капитала, теории экономики знаний, теории образовательного кредитования. При разработке и решении поставленных задач в качестве научного инструментария исследования в диссертации использовались системный подход, методы сравнительного анализа и синтеза, наблюдение, группировка, обобщение и другие методы исследования. Были широко использованы статистические методы обработки и анализа первичных данных.

Информационной базой исследования явились монографии и статьи отечественных и зарубежных ученых, материалы Госкомстата РФ, документы официальных сайтов министерств, Федерального агентства по образованию, федеральных образовательных порталов РФ, банков, участвующих в программах образовательного кредитования, материалы международных, общероссийских и межвузовских научно-практических

конференций; другие информационные источники, размещенные в сети Интернет.

Научная новизна результатов исследования состоит в следующем:

- 1) Предложен новый комплексный подход к решению проблемы повышения доступности образовательных услуг сферы ВПО для различных социальных слоев населения, выявлены и обоснованы экономические механизмы обеспечения доступности высшего образования;
- 2) Определены характеристики образовательного кредитования и приведены его отличия от используемых в России и ряде других стран программ потребительского кредитования на образовательные цели;
- 3) Раскрыты перспективы образовательного кредитования и его потенциал с точки зрения повышения доступности высшего образования и формирования эффективной структуры профессиональной подготовки кадров;
- 4) В результате сравнительного анализа применяемых в различных странах моделей образовательного кредитования выявлены основные проблемы и риски внедрения этой системы и обоснована роль государства в поддержке системы образовательного кредитования;
- 5) Разработана авторская модель совмещения образовательного кредитования с обязательным субсидированием возврата кредита, применение которой должно способствовать росту степени доступности высшего образования, повышению качества образовательных услуг и формированию эффективного набора программ профессиональной подготовки и дополнительного финансирования этих программ с учетом их востребованности и социальной значимости;
- 6) Разработаны критерии отбора участников и методика расчета средств для обеспечения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов.

Теоретическая значимость диссертации заключается в развитии методологических подходов к проблеме обеспечения доступности высшего образования и разработке моделей образовательного кредитования, отличающихся высоким потенциалом с точки зрения повышения уровня доступности ВПО. Результаты исследования расширяют представление о возможностях обеспечения доступности высшего образования, снижения социального неравенства населения при получении образовательных услуг высокого качества, о механизмах дополнительного финансирования высшего образования. В работе обоснован вывод, что рост уровня доступности высшего образования за счет применения системы образовательного кредитования способствует повышению качества образовательных услуг, обеспечению соответствия формируемых вузами профессиональных компетенций требованиям рынка труда. В диссертации обоснована необходимость государственной поддержки образовательного кредитования с целью повышения степени доступности ВПО и обеспечения дополнительной финансовой поддержки социально-значимых профессиональных образовательных программ.

Практическая значимость диссертационной работы обуславливается тем, что ее результаты могут быть использованы для реализации эксперимента по образовательному кредитованию и планирования программы внедрения системы образовательного кредитования в России с целью повышения доступности высшего образования и обеспечения социального равенства при оказании населению образовательных услуг в сфере ВПО.

Рекомендации по использованию результатов диссертационного исследования. Результаты диссертации могут быть использованы в дальнейших исследованиях проблем доступности высшего образования, форм и методов ее обеспечения; при разработке государственной стратегии развития высшего образования и поддержки системы образовательного кредитования в России; для совершенствования порядка формирования государственного заказа на подготовку кадров; в учебном процессе по дисциплинам «Экономика образования», «Маркетинг образовательных услуг», при разработке учебных программ для курсов повышения квалификации администраторов сферы ВПО.

Основные научные положения, выносимые на защиту:

1. Теоретическое обоснование доступности высшего профессионального образования как экономической категории и институциональные модели обеспечения доступности ВПО;
2. Оценка вклада доступности высшего образования в формирование человеческого капитала и ее значимости при разработке эффективной кадровой стратегии государства;
3. Характеристика образовательного кредитования и его отличий от применяемых в России и ряде других стран программ кредитования на образовательные цели как одной из форм потребительского кредитования;
4. Сравнительный анализ моделей образовательного кредитования различных стран, выявление и обоснование позитивных (с точки зрения возможностей использования в России) характеристик реализуемых моделей образовательного кредитования;
5. Формы и методы государственной поддержки образовательного кредитования в России, в том числе схемы поддержки образовательного кредитования приоритетных социально-значимых профессиональных образовательных программ, а также тех программ, которые имеют высокий потенциал с точки зрения развития социального партнерства учреждений системы ВПО с работодателями;
6. Модель совмещения образовательного кредитования с обязательным субсидированием возврата кредита, способствующая росту доступности высшего образования и снижению уровня социального неравенства при потреблении образовательных услуг в сфере ВПО.
7. Методика расчета средств для обеспечения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений ВПО.

Апробация результатов исследования. Основные положения, выводы и рекомендации исследования докладывались соискателем и получили положительные отзывы на ряде международных и отечественных научных и научно-практических конференциях, сессиях и семинарах, в частности, на 3-ей Всероссийской научно-практической конференции «Образовательная среда сегодня и завтра» (г. Москва, 2006), международной научной конференции «Национальная экономика в условиях глобализации: роль институтов» (г. Санкт-Петербург, 2007) и др. Автор принимал участие в разработке нормативной базы эксперимента по государственной поддержке образовательного кредитования, проводимого в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 534 от 23 августа 2007 г. Апробация отдельных положений диссертационного исследования осуществлялась в ходе мониторинга эксперимента по государственной поддержке образовательного кредитования в 2007–2009 гг.

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 8 работ общим объемом 4,0 п. л.

Структура диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы из 241 наименования и трех приложений. Основное содержание диссертации изложено на 171 странице машинописного текста, включая 9 рисунков и 22 таблицы.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обоснована актуальность исследования, определены цель, задачи, объект и предмет исследования, раскрыта научная новизна и отмечена теоретическая и практическая значимость полученных в диссертации результатов.

В **первой главе «Экономико - институциональные факторы доступности образовательных услуг»** рассмотрены закономерности развития рынка образовательных услуг в контексте модернизации системы высшего профессионального образования.

Переход к рынку обусловил возникновение новых форм финансового участия граждан и субъектов экономики в формировании профессиональных компетенций выпускника системы ВПО. В условиях перехода российской экономики на инновационный путь развития особенно актуальным становится обеспечение доступности ВПО для широких слоев населения. Как видно из табл. 1, уровень доступности ВПО, измеряемый числом вузов, численностью контингента студентов и выпускаемых специалистов, в течение десяти последних лет существенно повышался. Однако хотя государственные расходы на финансирование высшего профессионального образования в номинальном выражении за последнее десятилетие увеличились более чем в 25 раз, темпы роста этих расходов в последнее время заметно снизились. Существенно вырос объем платных услуг системы образования, в том числе в сфере ВПО.

Таблица 1.

Основные показатели деятельности высших учебных заведений России

	1995/96	2000/01	2006/07
Число высших учебных заведений на начало учебного года (всего)	762	965	1090
в государственных и муниципальных высших учебных заведениях	569	607	660
в негосударственных высших учебных заведениях	193	358	430
Численность студентов на начало учебного года (всего, тыс. чел.)	2790,7	4741,4	7309,8
в государственных и муниципальных высших учебных заведениях	2655,2	4270,8	6133,1
в негосударственных высших учебных заведениях	135,5	470,6	1176,8
Численность студентов на 10000 чел. населения	188	324	514
в государственных и муниципальных высших учебных заведениях	179	292	431
в негосударственных высших учебных заведениях	9	32	83
Доля студентов вузов в численности населения в возрасте 17-25 лет	14,7	23,0	33,0
Выпуск специалистов, всего	403,2	635,1	1255,0
государственными и муниципальными высшими учебными заведениями	395,5	578,9	1055,9
негосударственными высшими учебными заведениями	7,7	56,2	199,1
Выпуск специалистов на 10000 занятых в экономике, всего	61	99	182
государственными и муниципальными высшими учебными заведениями	60	90	153
негосударственными высшими учебными заведениями	1	9	29

Составлено по: Образование в Российской Федерации: 2007. Статистический ежегодник. - М.: ГУ-ВШЭ, 2007. - С. 362-363.

Быстро увеличивается численность контингента студентов, обучающихся с полным возмещением затрат на обучение, и выпуск специалистов, обучавшихся на платной основе, в том числе в государственных вузах (табл. 2).

Таблица 2.

Численность, прием студентов и выпуск специалистов вузами по источникам финансирования

	1995	2006
Численность студентов, всего	2790,7	7309,8
в том числе обучающихся на бюджетной основе	2426,6	2984,4
с полным возмещением затрат	364,1	4320,4
из них студенты государственных и муниципальных вузов	228,6	3143,7
студенты негосударственных вузов	135,5	1176,8
Прием студентов	681,0	1657,6
в том числе обучающихся на бюджетной основе	55,1	585,2
с полным возмещением затрат	145,9	1072,3

Продолжение табл.2

из них студенты государственных и муниципальных вузов	93,5	791,4
студенты негосударственных вузов	52,4	280,9
Выпуск специалистов	403,2	1255,0
в том числе обучающихся на бюджетной основе	384,2	540,3
с полным возмещением затрат	19,0	714,8
из них выпускники государственных и муниципальных вузов	11,3	515,7
выпускники негосударственных вузов	7,7	199,1

Составлено по: Там же. С.108-109

Значительно вырос и удельный вес контингента студентов (выпускников) системы ВПО, обучающихся (обучавшихся) с полным возмещением затрат на обучение (табл.3).

Таблица 3.

Структура численности, приема студентов и выпуска специалистов

	1995	2006
Численность студентов, всего	100	100
в том числе обучающихся на бюджетной основе	87,0	40,9
с полным возмещением затрат	13,1	59,1
из них студенты государственных и муниципальных вузов	8,2	43,0
студенты негосударственных вузов	4,9	16,1
Прием студентов	100	100
в том числе обучающихся на бюджетной основе	78,6	35,3
с полным возмещением затрат	21,4	64,7
из них студенты государственных и муниципальных вузов	13,7	47,8
студенты негосударственных вузов	7,7	16,9
Выпуск специалистов	100	100
в том числе обучающихся на бюджетной основе	95,3	43,0
с полным возмещением затрат	4,7	57,0
из них выпускники государственных и муниципальных вузов	2,8	41,1
выпускники негосударственных вузов	1,9	15,9

Составлено по: Там же. С.108-109

В условиях, когда бюджетных средств недостаточно даже для обеспечения текущих затрат системы ВПО, увеличение числа платных студентов и повышение цен на образовательные услуги во все большей мере используется государственными вузами как дополнительный источник финансирования внедрения новых образовательных технологий, обеспечивающих рост качества образовательных услуг и сокращение разрыва между профессиональными компетенциями, формируемыми вузом, и востребованными на рынке труда.

С одной стороны, уровень доступности услуг высшего образования для абитуриентов из семей с высокими и средними доходами растет. Но с другой, рост уровня платности услуг ВПО значительно ограничивает возможность получения высшего образования для менее обеспеченных слоев населения. Более того, увеличиваются дополнительные затраты семей

на образование, связанные с подготовкой абитуриента к вступительным испытаниям. Острота проблемы доступности ВПО связана также со значительными межрегиональными различиями в уровне доходов семей, проживающих в различных регионах России, и в обеспеченности регионов учреждениями ВПО. Проведенный диссертантом анализ потребления платных услуг системы образования по федеральным округам РФ, в том числе по субъектам РФ, лидирующим и замыкающим по потреблению этих услуг в расчете на душу населения, показал, что разница в уровне доходов семей, проживающих в различных регионах России, порождает различия и в объемах потребления платных услуг системы образования, и в долях расходов на оплату услуг образования, в том числе высшего, в общих потребительских расходах семей. Например, переезд в крупные университетские центры для получения высшего образования сопряжен со значительными расходами на транспорт, наем жилья за пределами постоянного места проживания и т.п.

В отечественной литературе сложились два основных подхода в понимании доступности услуг ВПО. Первый подход, в рамках которого высшее образование принимается как всеобщее общественное благо, исходит из необходимости регулирования доступа в вуз, справедливого с точки зрения обеспечения равных возможностей представителям различных групп населения «на входе» в образовательную систему и соответствия ожиданий граждан возможностям инфраструктуры вузов (учебные площади, кадровый потенциал и пр.). В центр внимания в рамках второго подхода ставится вопрос о равных возможностях обеспечения самореализации личности к моменту «выхода» из образовательной системы. При таком подходе обеспечение доступности высшего образования рассматривается как поиск равных для всех членов общества условий и средств развития человеческих способностей (компетентностей) с выдвиганием соответствующих требований к образовательным институтам.

Социальная концепция развития рынка образовательных услуг (с доминантой необходимости обеспечения высокого уровня доступности образования) рассмотрена в диссертации в комплексе с маркетинговой (доминанта – обеспечение компетенций, востребованных на рынке труда), производственно-ориентированной (доминанта – оптимизация затрат на производство образовательных услуг), продуктово - ориентированной (доминанта – повышение качества образовательных услуг), сбытовой (доминанта – активизация образовательных учреждений в продвижении образовательных программ) концепциями развития рынка образовательных услуг.

Проведенное в работе исследование факторов, формирующих потребности населения в образовательных услугах (выбор профессиональной принадлежности, содержание формируемых компетенций, доход, престижность и социальный статус, представления о ценности и качестве образовательных услуг и др.), показало, что в настоящее время ключевыми критериями полезности образовательной

услуги являются компетенции, получаемые выпускником на «выходе» из системы ВПО, и конкурентоспособность этих компетенций на рынке труда.

В этих условиях потребители находят целесообразным приобретение образовательных услуг и становятся мотивированными к участию в механизмах многоканального финансирования профессиональных образовательных программ. В свою очередь, государство не только осуществляет бюджетное финансирование высшего образования, но обеспечивает институционализацию рынка образовательных услуг, конституционное закрепление правил его развития (например, в части отбора и контроля качества образовательных программ). При этом критериями эффективности деятельности государства в сфере образования являются уровень доступности образования, качество образовательных услуг и их соответствие потребностям рынка труда.

Исходя из подхода к понятию доступности ВПО, базирующегося на возможностях самореализации личности, повышение уровня доступности высшего образования связывается с раскрытием комплекса человеческих способностей, или так называемого человеческого потенциала (М. уль-Хак, К. Гриффин, Дж. Найт, А.Сен). Доступность ВПО становится основным условием и мотивационным импульсом перехода человеческого потенциала в человеческий капитал, востребованный на рынке. Это одновременно способствует накоплению социального капитала общества (Г. Лури, Дж. Коулман, Р. Патнэм, Дж. Тичмен) и обуславливает «организационную социализацию» (Дж. Тичмен), то есть все более высокую степень совпадения ценностей, отношений и норм у людей с близкими показателями человеческого капитала, что, в свою очередь, создает предпосылки для усиления интеграции института ВПО и бизнес – структур. Накопление социального капитала позволяет реализовать новые формы участия работодателей в финансировании образовательного процесса в вузах (например, создание эндаумент - фондов, целевая подготовка специалистов по заказам предприятий и др.). Это способствует повышению уровня доступности ВПО для различных слоев населения, так как подготовка специалистов частично финансируется за счет средств работодателей.

В структуре социальных факторов, обеспечивающих расширение доступности высшего образования, целесообразно выделить интернальные и экстернальные факторы доступности ВПО. К интернальным факторам относятся уровень накопленного человеческого капитала семьи, уровень доходов и склонность родителей инвестировать в получение образования и др..

Анализ динамики и структуры доходов населения в период с 1992 по 2007 гг. показывает наличие реальных предпосылок для инвестирования в индивидуальный (семейный) человеческий капитал. Об этом свидетельствуют и данные о мотивации формирования сбережений населением (табл.4).

Таблица 4.

Цели формирования сбережений населением
(в процентах от числа опрошенных, сумма ответов превышает 100%, т.к. респондент мог дать несколько ответов)

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Образование (в т.ч. детей)	35,1	34,3	34,9	34,5	33,3	32,1	28,2
Покупка недвижимости	30,7	32,6	27,7	32,2	34,6	35,5	39,4
Отдых (отпуск)	20,9	22,9	24,5	24,9	25,8	27,2	28,3
Лечение	31,9	29,3	29,8	28,5	28,2	25,6	27,2

Составлено по: Образование в Российской Федерации: 2007. Статистический ежегодник. - М.: ГУ-ВШЭ, 2007. - С.84

Как видно из табл.4, цель накопления на образовательные цели в 2000 г. доминировала над остальными наиболее значимыми для населения целями, приведенными в таблице, а в 2006 г. существенно отстала лишь от цели «покупка недвижимости» в связи с резким подорожанием жилья.

Готовность приобрести услуги образования выразила примерно треть опрошенных, однако около четверти респондентов хотели бы, но не могут приобрести эти услуги из-за недостатка средств (табл.5) .

Таблица 5

Необходимость и возможность приобретения услуг образования (по оценкам населения, в процентах от общего числа опрошенных)

Показатели	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007 оценка
Всего респондентов	100	100	100	100	100	100	100	100
Собираются приобрести в настоящее время	4,4	5,3	4,7	5,4	5,2	5,5	5,6	5,8
Хотят приобрести, но не могут, всего	33,7	29,6	30,5	30,0	26,6	25,3	25,0	24,6
В том числе:								
из-за недостатка финансовых средств	32,9	29,0	29,5	29,0	25,6	24,3	24,0	24,0
по другим (нефинансовым) причинам	0,8	0,6	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	0,6
Не испытывают потребности в приобретении	60,4	62,6	62,9	62,2	66,0	67,0	67,0	67,8
Отказались отвечать	1,5	2,5	1,9	2,4	2,2	2,2	2,4	1,8

Источник: По материалам выборочного обследования потребительских ожиданий населения: статистические данные, характеризующие финансирование образовательной системы //Вопросы образования. -2006. -№1.С.35

В числе экстерналих факторов, значительно влияющих на уровень доступности высшего образования, весьма важными являются территориальные факторы (регион проживания обучающегося или

абитуриента и наличие вузов в этом регионе). В этой связи представляет интерес опыт США с высоким уровнем децентрализации высшего образования, где источником эффективности и доступности образовательной системы становится культурная и административная локализация, которая дополняется современными технологиями управления в сфере ВПО.

В России неравномерность предоставления услуг ВПО по территориальным основаниям преодолевается в основном за счет открытия филиалов вузов. При этом студенты филиалов, как правило, рассчитывают на получение на региональном рынке труда работы, гарантирующей приемлемый уровень заработной платы, что не всегда связано с развитостью бренда вуза, качеством ППС и даже содержанием образовательных программ. Низкий конкурс на бюджетные места по непрестижным специальностям часто является важным фактором спроса на них. В то же время некоторые регионы России, которые сами не обладают развитой сетью учреждений ВПО, но имеют достаточные финансовые возможности, повышают уровень доступности ВПО с помощью специальных мер региональной политики (например, профильная подготовка в ведущих вузах страны за счет компаний, зарегистрированных в регионе, с условием последующей полной или частичной отработки выпускником полученного займа).

В диссертации предложена система индикаторов доступности ВПО, в том числе группа показателей качества образования предшествующих ступеней и группа индикаторов финансовой доступности ВПО. На базе построенной системы индикаторов могут быть рассчитаны нормативы доступности ВПО для конкретного региона.

В диссертации разработан методологический подход, в рамках которого различаются две основные модели обеспечения доступности высшего профессионального образования.

Первая модель (поддерживающая) предполагает формирование государственного заказа на образовательные услуги и на этой основе расчет объемов необходимого бюджетного финансирования. В таком случае создаются примерно равные условия для обеспечения доступности высшего профессионального образования гражданами страны в определенном объеме.

В рамках второй модели (конкурентной) государство осуществляет мониторинг факторов доступности образования, определяет социальные группы, требующие прямой финансовой поддержки, и создает институциональные механизмы финансирования вузов, альтернативные бюджетному финансированию. В частности, государство поддерживает инициативу граждан в софинансировании образовательных услуг посредством применения таких финансовых схем, как образовательный кредит, студенческие субсидии и займы. Предусмотрен механизм экономической заинтересованности работодателей в подготовке выпускников системы ВПО (например, через привлечение потенциальных работодателей к частичной компенсации средств образовательного кредита, полученного студентом). При этом государство принимает на себя роль

координатора во взаимодействии субъектов системы ВПО и экономических институтов, например, предоставляя дополнительные гарантии финансовым институтам и корректируя набор поддерживаемых специальностей (направлений) подготовки с учетом перспективных потребностей экономики. При этом применительно к стратегически важным сферам деятельности возможно формирование государственного заказа.

На базе разработанного автором методологического подхода критически проанализированы особенности трех моделей финансирования ВПО - неолиберальной, ориентированной на конкурентный рынок образовательных услуг (США, Великобритания и некоторые страны континентальной Европы), модели, основанной на доктрине социал-демократов и ориентированной на «общественный рынок» (страны Северной Европы), модели, основанной на концепции образования как общественного блага и ориентированной на «интегрированное общество» (Германия и некоторые другие страны ЕС).

Анализ моделей финансирования показал наличие широких возможностей государства не только прямо, но и опосредованно влиять на уровень доступности образования, обеспечивая условия для развития социального, культурного, финансового капитала домохозяйств, в том числе формируя предпосылки для развития такого экономического механизма обеспечения доступности ВПО по социально-экономическим основаниям, как образовательное кредитование.

Во второй главе «Образовательный кредит как фактор обеспечения доступности образовательных услуг высшего профессионального образования» рассмотрено место образовательного кредитования в системе многоканального финансирования ВПО.

Необходимость развития образовательного кредитования в России обусловлена рядом причин, среди которых - объективное увеличение затрат на реализацию образовательных программ и недостаточная финансовая мотивация вузов в их модернизации, необходимость преодоления элитарности высшего образования, создание мотивации для потенциальных работодателей, заинтересованных в высоком качестве подготовки специалистов, к участию в совместной с вузами деятельности по формированию профессиональных компетенций выпускника, вывод из тени части финансовых потоков, имеющих в системе ВПО.

Автором рассмотрены основные субъекты (стороны) программ образовательного кредитования и их функции в рамках Концепции государственной поддержки образовательного кредитования, подготовленной Минобрнауки РФ, а также прямые и косвенные формы государственной поддержки банковского образовательного кредитования.

В работе проанализированы основные проблемы, связанные с внедрением образовательного кредитования. К ним относятся риски невозврата средств заемщиками коммерческих банков и их нежелание использовать будущие доходы студентов-заемщиков в качестве обеспечения кредита, стремление банков направить кредитные ресурсы

преимущественно на поддержку обучения по специальностям с потенциально высокими доходами выпускников, неприемлемо высокая для заемщиков процентная ставка по кредитам, высокие административные издержки кредитных программ, низкая контрактная культура семей, оппортунистическое поведение образовательных организаций, выражающееся в стремлении к завышению цен образовательных услуг, и др.

В работе дана оценка зарубежного опыта реализации различных финансово-экономических моделей поддержки высшего образования, их применимости и потенциальных возможностей в сфере российского ВПО. Рассмотрен опыт образовательного кредитования в США, Норвегии, Японии, Австралии, Великобритании, Германии, Голландии, Швеции, ЮАР, Индии, Китае, Финляндии, Новой Зеландии и других странах.

Содержательная и институциональная структура механизма образовательного кредитования позволяет рассматривать предоставление образовательного кредита как услугу заемщику, инициированную органами государственного управления образованием, осуществляемую финансовым учреждением и поддерживаемую образовательными учреждениями. Вуз и банк, осуществляющий предоставление услуг образовательного кредитования, должны совместно совершенствовать систему коммуникаций, обеспечивающую информирование потенциальных заемщиков о возможностях кредитования, качестве, количестве образовательных услуг, приоритетах в их получении, а также о сопутствующих рисках и способах их страхования. Это необходимо в условиях асимметрии информации на рынке образовательных услуг и наличия рисков оппортунистического поведения продавцов образовательных услуг.

В работе предложена модель согласования интересов (мотивов) участников системы образовательного кредитования в терминах «фильтр-сигнал» (по Е.Ф.Сабурову). «Фильтры» (системы внутривузовского контроля качества освоения образовательной программы) значительно снижают риски предоставления кредитов на подготовку специалистов, а необходимые знания и компетенции выпускника, высокомотивированного в освоении профессиональных компетенций, являются «сигналом» о высокой вероятности возвращения кредита, полученного обучающимся, или привлеченных средств работодателя.

Мировой финансовый кризис, начавшийся в сентябре 2008 г., выявил необходимость тщательного отбора банков-участников системы образовательного кредитования, а также определения законодательно закрепленных финансовых гарантий банков перед заемщиками на случай возникновения систематических рисков. Представляется необходимым формирование банками специальных фондов, средства которых могут пойти на покрытие затрат банков по образовательным кредитам, а также законодательное закрепление норм поведения сторон, участвующих в операциях образовательного кредитования при возникновении

систематических рисков банковской системы, направленное на минимизацию последствий кризиса для обучающихся по условиям образовательного кредитования.

В третьей главе «Основные направления развития системы образовательного кредитования в России» критически проанализированы кредитные программы, разработанные в России в последнее десятилетие. Показано, что они представляют собой, в основном, различные формы классического потребительского кредитования, осуществляемого под высокую процентную ставку с использованием поручительства со стороны члена семьи заемщика, другого физического или юридического лица, или залога, как правило, недвижимого имущества.

Такого рода программы кредитования с неприемлемыми условиями их получения и обслуживания для малообеспеченных семей, относительно низкой доходностью операций по предоставлению кредитов для банков, при слабом взаимодействии банков с вузами, где учатся заемщики, и т.п. делали кредиты невостребованными населением и невыгодными для банков. Альтернативной формой образовательного кредита явилась программа «Кредо», начатая в 2004 г., в рамках которой кредит выдавался без залога и поручительства непосредственно студентам. Однако опыт этой программы выявил существенные проблемы, связанные с возможностью развития систематических рисков банковского сектора.

По мнению автора, из возможных форм государственной поддержки банковского образовательного кредитования наиболее значимыми, с точки зрения кредитора и заемщика, являются:

- 1) государственные гарантии по образовательным кредитам для программ подготовки по специальностям, стратегически важным с точки зрения их социальной значимости, формирования эффективной структуры рынка труда и перспектив инновационного развития экономики России;
- 2) бюджетные субвенции на возмещение банкам разницы в процентных ставках по образовательным кредитам.

Государственная поддержка получения высшего профессионального образования возможна, кроме того, через государственное субсидирование, выплату компенсации сопутствующих расходов, «подъемных» на переезд молодого специалиста к месту работы и обустройство, а также предоставление молодым специалистам социального кредита в целях закрепления кадров в государственных и муниципальных учреждениях. Такая поддержка осуществляется при заключении со студентом контракта об отработке по окончании вуза не менее 3 лет по специальности на оговоренных в контракте условиях (возможность заключения такого контракта предусмотрена ст.57 и 249 Трудового кодекса РФ).

Однако образовательные субсидии имеют системные недостатки. Так, в связи с чрезмерной временной протяженностью контрактов может измениться потребность в специалисте, высоки риски отказа выпускника от выполнения условий договора, а действующее гражданское

законодательство не позволяет создать надежную схему возврата субсидий при невыполнении контракта получателем бюджетных средств.

Автором разработана схема поддержки коммерческого образовательного кредитования государством путем возмещения (частичного возмещения) суммы предоставленного кредита в виде субсидии из средств бюджета или средств работодателей, принимающих выпускника на работу по окончании вуза.

Государство гарантирует возмещение (частичное возмещение) банковского кредита в виде субсидии при условии работы молодого специалиста, взявшего банковский образовательный кредит, в течение определенного срока в государственных и муниципальных организациях, а также на предприятиях (в организациях) негосударственного сектора, относящихся к категории важных с точки зрения решения задач стратегического развития России (далее – субсидирование возврата образовательного кредита).

В предлагаемой автором схеме очевидно разделение сфер ответственности. Студент-заемщик заинтересован в высоком качестве своей подготовки. Потенциальный работодатель может взять на себя часть долга студента и, наряду с банком, принять участие в контроле качества учебного процесса. Государство (или работодатель в негосударственном секторе) отвечают за трудоустройство квалифицированного специалиста и возврат (частичный возврат) образовательного кредита. Гарантии государства и поддержка бизнеса расширяют список профессий, по которым можно пройти обучение на условиях образовательного кредитования, что повышает доступность широкого спектра профессиональных образовательных программ.

Предлагаемая автором модель совмещения образовательного кредитования с обязательным погашением займов включает две формы государственной поддержки образовательного кредитования (субсидирование обслуживания кредитования и (или) возврата банковского образовательного кредита, а также финансирование информационного обеспечения системы образовательного кредитования), и гарантирование обслуживания кредитования и возврата кредитов за счет привлечения средств работодателей. Использование модели дает возможность оценивать качество подготовки молодого специалиста при предоставлении поддержки на конкурсной основе, регулировать длительность работы по контракту и режим возврата кредита условиями договора о субсидировании возврата образовательного кредита. Не требуется принятия предварительных обязательств перед студентом по его трудоустройству и определению условий трудового договора, необходимых при оформлении обычных образовательных субсидий, исключается риск отказа студента от работы после окончания вуза, имеющий место при выделении обычных образовательных субсидий.

Внедрение новой модели образовательного кредитования позволит при сохраняющейся тенденции к повышению платности высшего

профессионального образования обеспечить повышение его доступности, привлечение в сферу ВПО дополнительных внебюджетных средств, усилить мотивацию вузов к повышению качества образовательных услуг.

В рамках Концепции по поддержке образовательного кредитования, одобренной коллегией Минобрнауки РФ 19 июня 2006 г., и в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 534 от 23 августа 2007 г. организован эксперимент по государственной поддержке программ образовательного кредитования. Целью эксперимента является разработка и апробация механизмов государственной поддержки образовательного кредитования для повышения доступности качественного высшего профессионального образования гражданам из малообеспеченных семей. Предусматривается государственная поддержка образовательного кредитования по основному, дополнительному и сопутствующему видам образовательного кредита, осуществляемая в форме субсидий.

При проведении эксперимента целесообразен отбор вузов-участников из числа вузов, имеющих государственную аккредитацию (государственных и негосударственных) и обеспечивающих высокий конкурс абитуриентов на образовательные программы (по сравнению с контрольными цифрами приема), или реализующих востребованные образовательные программы (по согласованию с профильными министерствами, ведомствами и РСПП, определяющими прогнозную потребность в специалистах).

В целях повышения доступности ВПО при определении контингента студентов-участников эксперимента целесообразно исходить из необходимости предоставления государственной поддержки гражданам из семей со среднедушевым доходом ниже величины прожиточного минимума, установленного в соответствующем субъекте Российской Федерации. Кроме того, важно увязывать государственную поддержку с успеваемостью студентов, обучающихся на втором и последующих курсах, или с количеством баллов ЕГЭ, полученных абитуриентом при поступлении на первый курс. Кредиты отобранным студентам должны предоставляться на льготных условиях (процентная ставка не более 11,5% в год в рублях, возврат кредита в течение 10 лет после окончания учебы, отсутствие обязательств по кредиту в форме залога, возможность отсрочки по погашению основного долга и выплате процентов на весь срок обучения в вузе и дополнительно на три месяца).

При отборе банков-участников эксперимента следует исходить из наличия государственного участия в капитале банка, а финансовую поддержку банка - кредитора осуществлять путем возмещения ему из средств федерального бюджета сумм невозвращенных кредитов в размере до 20% объема выданных кредитов, а также в виде субсидирования государством процентной ставки по кредиту в течение срока обучения студента в вузе в размере 3/4 ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Эксперимент предусматривает проведение мониторинга, в рамках которого анализируются особенности кредитования студентов вузов в

различных регионах. Внедрение системы образовательного кредитования в регионе требует также разработки соответствующей нормативно - правовой базы, регулирующей вопросы государственной поддержки образовательного кредитования и субсидирования молодых специалистов в субъекте Российской Федерации.

Проведенный диссертантом анализ опыта государственной поддержки образовательного кредитования и субсидирования молодых специалистов в ряде субъектов Российской Федерации (Кемеровская обл., Ямало-Ненецкий автономный округ, Алтайский край и др.) подтверждает целесообразность использования в ходе дальнейшего развития эксперимента авторской модели совмещения образовательного кредитования, позволяющей эффективно регулировать отношения участников кредитных отношений, устанавливать тесные связи с социальными партнерами сферы образования и активно кредитовать студентов, обучающихся по социально-значимым и востребованным программам профессиональной подготовки.

В заключении сделаны выводы и подведены итоги исследования, которые состоят в следующем.

1. Рост уровня доступности высшего образования становится основным условием и мотивационным импульсом формирования человеческого капитала, востребованного на рынке труда и одновременно (через накопление социального капитала общества) создает предпосылки для усиления интеграции бизнес-структур и института ВПО. Это, в свою очередь, позволяет реализовать новые формы участия работодателей в финансировании образовательного процесса в вузах, что, в свою очередь, способствует повышению уровня доступности ВПО для широких слоев населения.

2. В структуре социальных факторов, обеспечивающих расширение доступности высшего образования, следует различать интернальные факторы доступности (человеческий капитал семьи, ее доходы и инвестиционная политика) и экстернальные факторы (уровень коммерциализации образования, региональная дифференциация объема и качества образовательных услуг, эффективность системы социального партнерства в сфере образования и др.).

3. В условиях постепенного увеличения доли семей в финансировании высшего образования образовательная политика должна быть направлена на целевое распределение затрат на него между государством и семьями путем реализации государственных программ образовательного кредитования. Образовательный кредит позволяет усилить социальную направленность системы высшего образования, повысить степень его доступности, усилить инвестиционную привлекательность отрасли и направить в нее дополнительные финансовые средства, повысить качество образовательных услуг и обеспечивать соответствие формируемых вузами профессиональных компетенций требованиям рынка труда.

4. Необходимо обеспечивать высокую доступность образовательных кредитов семьям с низкими доходами (приемлемая процентная ставка.

достаточно длинные сроки погашения, наличие льготного периода, возможность пролонгации выплат и других условий, позволяющих сделать займы управляемыми большинством заемщиков, т.п.).

5. Основная часть обслуживания и возврата образовательного кредита должны ложиться на самого обучающегося, а не на членов его семьи. Студент за счет эффективного накопления человеческого капитала сможет рассчитывать на покрытие части затрат либо за счет средств государственной поддержки, либо за счет средств потенциального работодателя.

6. Целесообразно нормировать возможности предоставления кредитов в зависимости от поддающейся проверке финансовой нуждаемости семей заемщиков и академических результатов при поступлении в вуз и обучении в нем. Учреждения ВПО должны активно участвовать в процессе оценки финансового положения заемщиков и консультирования по вопросам обязательств заемщиков по выплатам. Учреждения ВПО должны нести определенную ответственность за невыполнение заемщиками принятых финансовых обязательств.

7. Для комплекса социально-значимых направлений профессиональной подготовки необходимо развивать схему образовательного кредитования с совмещением субсидирования возврата кредитов и выплаты процентов по кредиту в период получения образования для тех студентов, которые получают образование в очной форме по высоко востребованным обществом профессиям.

8. Необходимо создание условий для привлечения ресурсов работодателей в систему ВПО и разработка кредитной политики, позволяющей им снизить риски инвестиций в подготовку и переподготовку сотрудников, повысить мотивацию к формированию приоритетных образовательных программ высшей школы и к развитию системы социального партнерства в сфере ВПО.

Основные публикации по теме диссертации

Публикации в изданиях, рекомендуемых ВАК РФ:

1. Сиваков В.Л. Модель совмещения кредитов на оказание образовательных услуг с субсидированием их возврата//Вопросы образования. 2006. №2, „М., ГУ – Высшая школа экономики - 0,6 п. л.
2. Сиваков В.Л. Совершенствование организационно - экономического механизма обеспечения доступности высшего профессионального образования в России//Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И.Герцена, №30(67). СПб., 2008- 0,25 п. л.

Публикации в других изданиях:

3. Сиваков В.Л. Модель государственного (муниципального) субсидирования возврата кредитов на оказание образовательных услуг. //Вестник Костромского государственного университета им. Н.А. Некрасова, 2006, т.12.- 0,4 п. л.

4. Сиваков В.Л. Факторы продвижения услуг образовательного кредитования// Национальная экономика в условиях глобализации: роль институтов. Колл. монография под ред. А.Я. Линькова. СПб., изд-во ТЕССА, 2007, т.2, разд.3 - 0,6 п.л.
5. Сиваков В.Л. Многоканальное финансирование высшего образования// Журн. «Научно-технические ведомости». Изд-во Санкт-Петербургского государственного политехнического университета, № 4(61), 2008.- 0,2(0,15)п.л.
6. Сиваков В.Л. Законодательство в области образования ряда стран - участников СНГ и Балтии. Аналитический обзор. //Комитет Совета Федерации по науке, культуре, образованию, здравоохранению и экологии.- М. 2001-5,0(1,3) п. л.
7. Сиваков В.Л. Разработка прогноза финансовой помощи в рамках межбюджетных отношений для выравнивания душевой бюджетной обеспеченности в расчете на одного студента, учащегося в сфере профессионального и общего образования в регионах России на 2007-2008 годы// «Образовательная среда сегодня и завтра». Материалы III Всероссийской научно-практической конференции (г. Москва, 27.09-30.09. 2006 г.) - 0,25 (0,1) п.л.
8. Сиваков В.Л. Дифференциация регионов по уровню душевой бюджетной обеспеченности// Мониторинг, анализ и прогноз динамики межбюджетных отношений в сфере профессионального и общего образования в регионах России на 2006-2008 годы. Отчет о НИР (заключительный) под ред. Гуртова В.А. Петрозаводский государственный университет. № госрегистрации 0120. 0603108.-2006-6,8(0,6)п.л.

102